

**Metodické usmernenie
útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
zo 7. októbra 2024 č. 4/2024**

**k preukazovaniu vhodnosti osôb navrhovaných a zastávajúcich funkcie
podľa § 7 ods. 2 písm. e) a § 8 ods. 2 písm. c) zákona o bankách**

Národná banka Slovenska, útvary dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „NBS“) na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bod 3 a § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“) v spojení so zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“) vydáva toto metodické usmernenie.

**Článok 1
Úvod**

(1) Účelom tohto metodického usmernenia je bližšie špecifikovať postup pri posudzovaní a preukazovaní splnenia požiadaviek kladených na vhodnosť fyzických osôb, ktoré majú vykonávať alebo vykonávajú

a) v banke¹⁾ funkciu

1. člena štatutárneho orgánu (predstavenstvo),
2. člena dozornej rady,
3. prokuristu,
4. vedúceho zamestnanca,²⁾ vrátane vedúceho zamestnanca riadiaceho jej pobočku v zahraničí,
5. vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu³⁾ a jej pobočky v zahraničí,
6. osoby zabezpečujúcej plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu;⁴⁾

b) v pobočke zahraničnej banky⁵⁾ funkciu

1. vedúceho pobočky zahraničnej banky a jeho zástupcu,
2. vedúceho zamestnanca,²⁾
3. vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu,
4. osoby zabezpečujúcej plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.⁴⁾

(2) Toto metodické usmernenie ďalej upravuje aj požiadavky kladené na orgány banky ako celok.

(3) Požiadavky na vhodnosť stanovené pre fyzické osoby a orgány banky ako celok podľa odseku 1 a 2 sú najmä dobrá povest', čestnosť, bezúhonnosť, primerané individuálne a kolektívne vedomosti, zručnosti a skúsenosti, nezávislé myslenie, formálna nezávislosť členov dozornej rady, dostatočný časový záväzok a počet funkcií zastávaných členmi orgánov banky, primerané ľudské a finančné zdroje určené na zaškolenie a odbornú prípravu členov orgánov banky a rozmanitosť, ktorá sa má zohľadniť pri ich výbere.

¹⁾ § 2 ods. 1 zákona o bankách.

²⁾ § 7 ods. 21 zákona o bankách.

³⁾ § 25 ods. 4 zákona o bankách.

⁴⁾ § 20 ods. 2 písm. h) zákona 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁵⁾ § 8 ods. 1 zákona o bankách.

(4) Toto metodické usmernenie ďalej spresňuje rozsah informácií a sprievodných dokumentov predkladaných bankou, zahraničnou bankou⁶⁾ a pobočkou zahraničnej banky (spoločne aj „dohliadaný subjekt“) na účely preukázania splnenia požiadaviek na vhodnosť podľa odseku 3.

(5) Pokiaľ nie je v tomto metodickom usmernení ustanovené inak, pri posudzovaní vhodnosti fyzických osôb a orgánov banky ako celku sa primerane použijú ustanovenia spoločných Usmernení Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA) k posúdeniu vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie (EBA/GL/2021/06) (ďalej len „Usmernenia o vhodnosti“).⁷⁾

Článok 2 **Definície**

(1) Orgánmi banky sa na účely tohto metodického usmernenia rozumejú

- a) štatutárny orgán (predstavenstvo) a
- b) dozorná rada.

(2) Kľúčovými funkciami v banke sa na účely tohto metodického usmernenia rozumejú

- a) prokurista,
- b) vedúci zamestnanec,
- c) vedúci útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu a
- d) osoba zabezpečujúca plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

(3) Kľúčovými funkciami v pobočke zahraničnej banky sa na účely tohto metodického usmernenia rozumejú

- a) vedúci pobočky zahraničnej banky,
- b) zástupca vedúceho pobočky zahraničnej banky,
- c) vedúci zamestnanec,
- d) vedúci útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu a
- e) osoba zabezpečujúca plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

(4) Kľúčovými funkciami v pobočke banky v zahraničí sa na účely tohto metodického usmernenia rozumejú

- a) vedúci zamestnanec riadiaci pobočku banky v zahraničí (na účely tohto metodického sa považuje za vedúceho zamestnanca) a
- b) vedúci útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu.

(5) Fyzická osoba navrhovaná do niektorej z funkcií podľa článku 1 ods. 1 sa na účely tohto metodického usmernenia označuje aj ako kandidát.

(6) Všetky odkazy na „riziká“ v tomto metodickom usmernení zahŕňajú aj riziká legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia.

⁶⁾ § 2 ods. 7 zákona o bankách.

⁷⁾ Dostupné na webovom sídle Európskeho orgánu pre bankovníctvo (ďalej len „EBA“) www.eba.europa.eu.

Článok 3 Všeobecné ustanovenia

(1) Požiadavky na vhodnosť fyzických osôb navrhovaných a zastávajúcich funkcie uvedené v článku 1 ods. 1 a orgány banky ako celok sú ustanovené najmä v § 7 ods. 2 písm. e), § 8 ods. 2 písm. c), § 24 ods. 1 a § 25 zákona o bankách, pričom tieto požiadavky musia spĺňať po celú dobu výkonu svojej funkcie, resp. pôsobenia vo funkcii.

(2) Vhodnosťou fyzických osôb a orgánov banky ako celku sa na účely tohto metodického usmernenia rozumie splnenie požiadaviek na:

- a) dobrú povesť, čestnosť a bezúhonnosť,⁸⁾
- b) primerané vedomosti, zručnosti a skúsenosti,⁹⁾
- c) kritériá kolektívnej vhodnosti orgánov banky,¹⁰⁾
- d) nezávislé myslenie všetkých členov orgánov banky a formálnu nezávislosť členov dozornej rady banky¹¹⁾ a
- e) dostatočný časový záväzok a počet funkcií zastávaných členom orgánu banky.¹²⁾

(3) Banka postupuje pri začlenení kandidáta do svojej organizačnej štruktúry tak, aby zabránila vzniku konfliktu záujmov v zmysle platnej právnej úpravy.

(4) Banka je povinná podľa § 27 ods. 4 v spojení s ods. 5 zákona o bankách mať vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon funkcie riadenia rizík (CRO), ktorý túto funkciu vykonáva nezávisle od iných útvarov banky.

(5) Banka s povolením na výkon funkcie depozitára podľa § 2 ods. 2 písm. m) zákona o bankách je povinná dodržiavať aj požiadavky podľa osobitného predpisu.¹³⁾

(6) Banka s povolením na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) a investovanie do cenných papierov na vlastný účet má mať aspoň jedného člena štatutárneho orgánu (predstavenstva) zodpovedného za poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch.¹⁴⁾

(7) Banka má mať aspoň jedného člena štatutárneho orgánu (predstavenstva) určeného ako zodpovedného za vykonávanie zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení potrebných na dodržiavanie súladu so zákonom č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a inými vnútroštátnymi právnymi predpismi a medzinárodnými normami, vrátane nariadení, kódexov správania, pokynov, usmernení a ďalších noriem relevantných v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ktorý má dobré vedomosti, zručnosti a relevantné skúsenosti, pokiaľ ide o identifikáciu a posudzovanie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a zavedené politiky, kontroly a postupy v týchto oblastiach. Zároveň tento člen štatutárneho orgánu (predstavenstva) má mať dobré znalosti o rozsahu, v akom sa podnikateľský

⁸⁾ § 7 ods. 2 písm. e) a § 8 ods. 2 písm. c) a obe v spojení s § 7 ods. 15 zákona o bankách.

⁹⁾ § 7 ods. 2 písm. e) a § 8 ods. 2 písm. c) a obe v spojení s § 7 ods. 14 zákona o bankách.

¹⁰⁾ § 7 ods. 2 písm. q) a § 8 ods. 2 písm. m) v spojení s § 24 ods. 1 zákona o bankách.

¹¹⁾ § 7 ods. 2 písm. q) a § 8 ods. 2 písm. m) v spojení s § 23 ods. 1 a § 25 ods. 9 zákona o bankách.

¹²⁾ § 7 ods. 2 písm. q) a § 8 ods. 2 písm. m) v spojení s § 25 ods. 9, 14 až 16 zákona o bankách.

¹³⁾ Napr. článok 21 delegovaného nariadenia Komisie 2016/438, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES, pokiaľ ide o povinnosti depozitárov (Ú. v. EÚ L 78, 24.3.2016).

¹⁴⁾ § 7 ods. 2 písm. e), m) a q) zákona o bankách v spojení s § 70 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch.

model banky vystavuje riziku legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Určenie takéhoto člena štatutárneho orgánu (predstavenstva) slúži na účely pridelenia povinností a nie je tým dotknutá konečná zodpovednosť štatutárneho orgánu (predstavenstva) za každodenné riadenie banky a jeho zodpovednosť za všetky činnosti banky.

(8) V súlade s § 2 ods. 17 zákona o bankách sa na investičnú banku použijú ustanovenia týkajúce sa posúdenia vhodnosti primerane.

(9) Formálne náležitosti žiadosti a jej príloh sú ustanovené v § 16 zákona o dohľade. Ak úradné osvedčenie pravosti dokladu alebo podpisu bolo vykonané v zahraničí, takéto úradné osvedčenie musí byť opatrené vyšším overením (superlegalizáciou), ktoré vykonáva zastupiteľský orgán Slovenskej republiky v príslušnom štáte, okrem prípadov, ak bola listina overená doložkou Apostille úradnou osobou v signatárskom štáte Dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 5. októbra 1961, alebo ak superlegalizácia alebo overenie doložkou Apostille nie je potrebné podľa medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná alebo podľa osobitného predpisu.¹⁵⁾

Článok 4

Posudzovanie vhodnosti kandidátov a orgánov banky zo strany NBS

(1) NBS posudzuje vhodnosť kandidátov a orgánov banky ako celku v rámci konania o udelenie:

- a) bankového povolenia pre žiadateľa pôsobiť ako banka,¹⁶⁾
- b) bankového povolenia pre zahraničnú banku na vykonávanie bankových činností prostredníctvom jej pobočky na území Slovenskej republiky,¹⁷⁾
- c) predchádzajúceho súhlasu na voľbu alebo vymenovanie osoby do orgánov banky alebo na ustanovenie osoby do kľúčovej funkcie v banke alebo v jej pobočke v zahraničí,¹⁸⁾
- d) predchádzajúceho súhlasu na ustanovenie osoby do kľúčovej funkcie v pobočke zahraničnej banky,¹⁹⁾
- e) predchádzajúceho súhlasu na zriadenie pobočky banky v zahraničí,²⁰⁾
- f) predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie kvalifikovanej účasti na banke alebo na také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti na banke, ktorým by podiel na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach v banke dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 % alebo čím by sa táto banka stala dcérskou spoločnosťou osoby, ktorá nadobúda takýto podiel v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode²¹⁾ a
- g) predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie, splynutie alebo na rozdelenie banky vrátane zlúčenia alebo splynutia inej právnickej osoby s bankou.²²⁾

(2) NBS ďalej posudzuje vhodnosť priebežne a v prípade potreby²³⁾ najmä v súlade s ustanoveniami v Hlave VIII a v Hlave IX Usmernení o vhodnosti.⁷⁾

(3) Odporúčaný vzor žiadosti podľa odseku 1 písm. c) tvorí prílohu č. 1.

¹⁵⁾ Napr. nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1191 zo 6. júla 2016 o podporovaní voľného pohybu občanov prostredníctvom zjednodušenia požiadaviek na predkladanie určitých verejných listín v Európskej únii a o zmene nariadenia (EÚ) č. 1024/2012.

¹⁶⁾ § 7 ods. 1 zákona o bankách.

¹⁷⁾ § 8 ods. 1 zákona o bankách.

¹⁸⁾ § 9 ods. 4 zákona o bankách.

¹⁹⁾ § 9 ods. 5 zákona o bankách.

²⁰⁾ § 23 ods. 8 zákona o bankách.

²¹⁾ § 28 ods. 1 písm. a) zákona o bankách.

²²⁾ § 28 ods. 1 písm. b) zákona o bankách.

²³⁾ Napríklad pri zistení novej skutočnosti, ktorá má alebo môže mať vplyv na niektorú z požiadaviek vhodnosti kandidáta; pri zmene pozície alebo zmene náplne práce vedúceho zamestnanca.

(4) Odporúčaný vzor vyhlásení kandidáta na účely posúdenia jeho vhodnosti tvorí prílohu č. 2. Tento vzor možno použiť v konaniach podľa odseku 1.

(5) Pri žiadosti podľa ods. 1 písm. c) a d) sa poplatok podľa osobitného predpisu²⁴⁾ uhrádza osobitne za každú funkciu, do ktorej je kandidát podľa článku 1 ods. 1 navrhovaný.

Článok 5

Posudzovanie vhodnosti kandidátov a orgánov banky zo strany dohliadaného subjektu

Dohliadaný subjekt nesie hlavnú zodpovednosť za zabezpečenie toho, aby fyzické osoby navrhované do funkcií podľa článku 1 ods. 1 a orgány banky ako celok spĺňali požiadavky na ich vhodnosť podľa článku 3 ods. 2, pričom posúdenie vykonáva dohliadaný subjekt v súlade s ustanoveniami v Hlave VII Usmernení o vhodnosti⁷⁾ najmä

- a) pri podávaní žiadosti podľa článku 4 ods. 1,
- b) pri akýchkoľvek zmenách zloženia orgánov banky,
- c) pri opakovanom vymenovaní členov orgánov banky, ak sa zmenili požiadavky týkajúce sa danej pozície alebo ak bol daný člen vymenovaný na inú pozíciu v týchto orgánoch a
- d) priebežne a v prípade potreby.²³⁾

Článok 6

Dobrá povesť, čestnosť a bezúhonnosť

(1) Kandidát má byť považovaný za osobu s dobrou povestou, ktorý koná čestne a bezúhonne.

(2) Dobrá povesť, čestnosť a bezúhonnosť⁸⁾ sa na účely tohto metodického usmernenia súhrnne označujú pojmom dôveryhodnosť. Za dôveryhodnú sa považuje fyzická osoba, ktorá spĺňa požiadavky podľa § 7 ods. 15 zákona o bankách.

(3) V nadväznosti na znenie § 7 ods. 15 písm. g) zákona o bankách, dohliadaný subjekt k dôveryhodnosti kandidáta v žiadosti uvedie pripravované, prebiehajúce a právoplatne ukončené trestné, občianskoprávne alebo správne konania, ktoré sa viedli, alebo vedú voči kandidátovi, alebo ktorých vedenie sa pripravuje v dôsledku porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov zo strany kandidáta alebo podozrenia na takéto porušenie, o ktorých má vedomosť, a ktoré sú spôsobilé spochybniť dôveryhodnosť kandidáta.

(4) Dôveryhodnosť sa preukazuje najmä

- a) výpisom z registra trestov zo Slovenskej republiky, ktorý si NBS obstaráva na základe predložených údajov; odporúčaný vzor údajov potrebných na vyžiadanie výpisu z registra trestov zo Slovenskej republiky je súčasťou prílohy č. 2,
- b) zahraničným výpisom z registra trestov alebo obdobným potvrdením o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu obvyklého pobytu kandidáta,²⁵⁾ pričom sa predkladá takýto výpis alebo potvrdenie z každého štátu, v ktorom kandidát mal alebo má obvyklý pobyt, okrem výpisu z registra trestov zo Slovenskej republiky s odkazom na písm. a) tohto článku; doklady nesmú byť staršie ako tri mesiace a
- c) informáciami uvedenými v časti A vyhlásení kandidáta.

²⁴⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 5/2021 z 25. mája 2021 o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska v znení neskorších predpisov.

²⁵⁾ Článok 2 ods. 1 písm. a) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 862/2007 o štatistike Spoločenstva o migrácii a medzinárodnej ochrane, ktorým sa zrušuje nariadenie Rady (EHS) č. 311/76 o zostavovaní štatistík zahraničných pracovníkov.

Primerané vedomosti, zručnosti a skúsenosti

Článok 7

(1) Kandidát má mať dobré vedomosti, zručnosti a relevantné skúsenosti na výkon funkcie, pre ktorú je navrhovaný a zároveň má byť oboznámený so svojou úlohou a povinnosťami v dohliadanom subjekte.

(2) Primerané vedomosti, zručnosti a skúsenosti⁹⁾ sa na účely tohto metodického usmernenia súhrnne označujú pojmom odborná spôsobilosť. Kandidát odborne spôsobilý má podľa § 7 ods. 14 zákona o bankách disponovať dostatočnými teoretickými vedomosťami a praktickými skúsenosťami, ktoré mu umožnia porozumieť činnosti dohliadaného subjektu a hlavným rizikám tak, aby spoľahlivo vykonával svoju funkciu.

(3) Odborná spôsobilosť pri členoch orgánov banky zahŕňa aj náležité porozumenie všetkých oblastí, o ktorých orgán banky prerokováva alebo o nich rozhoduje.

Článok 8

Teoretické vedomosti

(1) Kandidát musí mať ukončené vysokoškolské vzdelanie; v odôvodnených prípadoch²⁶⁾ postačuje ukončené úplne stredné vzdelanie alebo úplné stredné odborné vzdelanie. Vhodným vzdelaním je vzdelanie najmä v oblasti ekonómie, práva, finančných analýz a kvantitatívnych metód pričom do úvahy sa môže vziať aj iný druh odborného vzdelávania, napr. školenia, ktoré kandidát absolvoval.

(2) Teoretické vedomosti kandidáta by mali, v závislosti od funkcie, do ktorej je navrhovaný, pokrývať niektorú alebo viaceré z nasledujúcich oblastí

- a) bankovníctvo a finančné trhy,
- b) regulačný rámec a zákonné požiadavky v oblasti bankovníctva alebo finančného trhu,
- c) prevencia a boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu,
- d) strategické plánovanie, porozumenie obchodnej stratégii alebo obchodnému plánu dohliadaného subjektu a ich plnenie,
- e) riadenie rizík (identifikácia, posudzovanie, monitorovanie, kontrola a zmierňovanie hlavných typov rizík dohliadaného subjektu),
- f) environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia (riziká ESG),
- g) účtovníctvo a audit,
- h) posúdenie účinnosti zavedených mechanizmov dohliadaného subjektu, ktorými sa zabezpečuje účinná správa, dohľad a kontrola,
- i) interpretácia finančných informácií dohliadaného subjektu, identifikácia hlavných nedostatkov vyplývajúcich z týchto informácií a prijatie vhodných opatrení a
- j) informačné a komunikačné technológie, vrátane bezpečnostných rizík.

(3) Teoretické vedomosti sa preukazujú najmä

- a) dokladom o najvyššom dosiahnutom vzdelaní a
- b) informáciami uvedenými v tabuľke č. 1 a 5 v časti C vyhlásení kandidáta.

(4) K dokladom o vzdelaní ukončenom v zahraničí je potrebné doložiť úradné osvedčenie o tom, že ide o vzdelanie porovnateľné so vzdelaním podľa § 7 ods. 14 zákona o bankách.²⁷⁾

²⁶⁾ Napr. ak sa jedná o kandidáta dlhoročne pôsobiaceho v rámci skupiny dohliadaného subjektu alebo v oblasti bankovníctva, resp. inej finančnej oblasti.

²⁷⁾ Informácie o podmienkach pre akademické uznávanie dokladov o vzdelaní a stupni vzdelania v súlade so zákonom č. 422/2015 Z. z. o uznávaní dokladov o vzdelaní a o uznávaní odborných kvalifikácií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sú dostupné na webovom sídle Ministerstva školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky <https://www.minedu.sk/>.

Článok 9 Praktické skúsenosti

(1) Úroveň praktických skúseností sa posudzuje najmä na základe predchádzajúcej odbornej praxe kandidáta, vrátane dĺžky jej výkonu, rozsahu a relevancie získaných skúseností.

(2) Kandidát na člena predstavenstva, ktorý ukončil vysokoškolské vzdelanie, musí mať najmenej trojročnú prax a trojročné riadiace skúsenosti v oblasti bankovníctva alebo inej finančnej oblasti. Kandidát na člena predstavenstva, ktorý ukončil úplne stredné vzdelanie alebo úplne stredné odborné vzdelanie alebo porovnateľné zahraničné vzdelanie, musí mať najmenej sedemročnú odbornú prax v oblasti bankovníctva alebo inej finančnej oblasti, z toho najmenej trojročné riadiace skúsenosti. Vhodnými riadiacimi skúsenosťami kandidáta na člena predstavenstva sú skúsenosti získané v inštitúciách obdobných dohliadanému subjektu spravidla aspoň na vyššej riadiacej pozícii a to v období najviac 12 rokov pred podaním žiadosti.

(3) Kandidát na člena dozornej rady musí mať primerané skúsenosti v oblasti bankovníctva alebo inej finančnej oblasti. Kandidát na člena dozornej rady má mať spravidla najmenej trojročnú prax a trojročné riadiace skúsenosti v oblasti bankovníctva alebo inej finančnej oblasti. Vhodnými riadiacimi skúsenosťami kandidáta na člena dozornej rady sú skúsenosti získané spravidla aspoň na vyššej riadiacej pozícii a to v období najviac 12 rokov pred podaním žiadosti. V odôvodnených prípadoch je možné považovať za vhodné skúsenosti aj skúsenosti získané vo verejnom alebo akademickom sektore.

(4) Kandidát na kľúčovú funkciu, ktorý ukončil vysokoškolské vzdelanie, musí mať najmenej trojročné skúsenosti v riadiacej pozícii v oblasti bankovníctva alebo inej finančnej oblasti. Kandidát na kľúčovú funkciu, ktorý ukončil úplne stredné vzdelanie alebo úplne stredné odborné vzdelanie alebo porovnateľné zahraničné vzdelanie, musí mať najmenej sedemročné skúsenosti v oblasti bankovníctva alebo inej finančnej oblasti, z toho najmenej tri roky v riadiacej pozícii. Vhodnými skúsenosťami kandidáta na kľúčovú funkciu sú skúsenosti získané v inštitúciách obdobných dohliadanému subjektu spravidla aspoň na vysokej riadiacej pozícii a to v období najviac 12 rokov pred podaním žiadosti.

(5) Skúsenosťami na vyššej riadiacej pozícii sa rozumejú skúsenosti získané na pozícii priamo podriadenej štatutárnemu orgánu právnickej osoby.²⁸⁾ Skúsenosťami na vysokej riadiacej pozícii sa rozumejú skúsenosti získané na druhej úrovni podriadenosti²⁸⁾ štatutárnemu orgánu právnickej osoby.

(6) Praktické skúsenosti sa preukazujú najmä

- a) dokladom o dosiahnutej odbornej praxi; ak takéto potvrdenie z dôvodov hodných osobitného zreteľa nie je možné získať, nahrádza sa čestným vyhlásením kandidáta o dosiahnutej praxi a
- b) informáciami uvedenými v tabuľke č. 2 až 4 v časti C vyhlásení kandidáta.

(7) Doklad o dosiahnutej odbornej praxi vydáva subjekt, v ktorom bola odborná prax nadobudnutá a obsahuje najmä

- a) identifikácia subjektu,
- b) hlavný predmet činnosti subjektu,
- c) názov pozície a dĺžku zaradenia kandidáta na danej pozícii,
- d) hlavné úlohy a zodpovednosti kandidáta,
- e) počet podriadených osôb a
- f) obdobie pôsobenia kandidáta v subjekte.

²⁸⁾ Hierarchickú úroveň pozície je možné vyjadriť označením napr. B-1, B-2.

Článok 10

Kritériá kolektívnej vhodnosti

(1) Orgány banky majú prostredníctvom dostatočného počtu svojich členov s dostatočnými znalosťami z každej oblasti ako kolektívny orgán pokrývať všetky oblasti potrebné na riadenie činností banky vrátane jej hlavných rizík.

(2) Banka na účely posúdenia kolektívnej vhodnosti orgánu banky ako celku²⁹⁾ v žiadosti uvedie najmä

- a) menný zoznam členov príslušného orgánu banky a stručný opis ich úloh a funkcií,
- b) informáciu o tom, aká je pozícia kandidáta v rámci celkovej vhodnosti príslušného orgánu banky, vrátane oblastí, ktoré pokrýva v rámci príslušného orgánu ako celku,
- c) opis toho, ako celkové zloženie príslušného orgánu banky odráža primerane široký rozsah skúseností a vzájomnú synergiu členov príslušného orgánu banky a
- d) informáciu o nedostatkoch alebo slabých stránkach, vrátane uložených opatrení na ich riešenie.

(3) Banke sa odporúča použiť na predloženie informácií podľa odseku 2 vzor matice na posudzovanie kolektívnej vhodnosti členov riadiaceho orgánu, ktorá tvorí prílohu I Usmernení o vhodnosti.⁷⁾

Nezávislé myslenie a formálna nezávislosť členov dozornej rady

Článok 11

Banka pri posudzovaní nezávislosti musí rozlišovať medzi pojmom nezávislé myslenie,³⁰⁾ ktorý sa týka všetkých členov orgánu banky a zásadou formálnej nezávislosti, ktorá sa vyžaduje v prípade určitých členov dozornej rady.

Článok 12

Nezávislé myslenie

(1) Členovia orgánov banky majú mať nezávislé myslenie a pri plnení svojich funkcií a povinností majú byť schopní na základe vlastného úsudku prijímať informované, objektívne a nezávislé rozhodnutia.

(2) Pri posudzovaní nezávislosti myslenia banka posudzuje potrebné behaviorálne zručnosti³¹⁾ a existenciu konfliktu záujmov všetkých členov orgánov banky, či už do vnútra banky alebo navonok.

(3) Banka na účely posúdenia nezávislého myslenia člena orgánu banky v žiadosti uvedie najmä

- a) všetky objektívne skutočnosti, ktoré osvedčia, že kandidát na člena orgánu banky bude mať alebo má pri výkone svojej činnosti nezávislé myslenie,
- b) všetky aktuálne a potenciálne konflikty záujmov a zhodnotenie významnosti ich rizika a
- c) v prípade aktuálneho a potenciálneho konfliktu záujmov prijaté opatrenia z jej strany.

(4) Splnenie požiadaviek na nezávislé myslenie sa ďalej preukazuje najmä informáciami uvedenými v časti B a D vyhlásení kandidáta.

²⁹⁾ § 24 ods. 1 zákona o bankách.

³⁰⁾ § 25 ods. 1, 2 a 9 zákona o bankách.

³¹⁾ Bod 81 a 82 Usmernení o vhodnosti.

Článok 13

Formálna nezávislosť členov dozornej rady

(1) V dozornej rade banky majú byť určití členovia formálne nezávislí, t. j. nemajú nijaké súčasné alebo minulé vzťahy alebo prepojenia akejkoľvek povahy s bankou alebo s jej vedením, ktoré by mohli mať vplyv na objektívny a vyvážený úsudok člena, a ktoré by mohli oslabiť jeho schopnosť prijímať nezávislé rozhodnutia.

(2) Pri určovaní dostatočného počtu nezávislých členov zohľadňuje banka zásadu primeranosti, pričom banka má mať aspoň 1 formálne nezávislého člena dozornej rady.

(3) Banka na účely posúdenia formálnej nezávislosti členov dozornej rady v žiadosti uvedie informáciu o tom, ktorí členovia dozornej rady sú formálne nezávislí a uvedie vyhodnotenie posúdenia ich formálnej nezávislosti najmä podľa náležitostí ustanovených v článku 9.3 Usmernení o vhodnosti.⁷⁾

(4) Splnenie požiadaviek na formálnu nezávislosť sa ďalej preukazuje najmä informáciami uvedenými v časti B a D vyhlásení kandidáta.

Článok 14

Dostatočný časový záväzok a počet funkcií člena orgánu banky

(1) Člen orgánu banky má byť schopný venovať dostatočný čas na vykonávanie svojich funkcií a povinností v banke so zohľadnením predmetu jej činnosti, jej hlavných rizík a stratégie ich riadenia.

(2) Pri posudzovaní dostatočného časového záväzku kandidáta na člena orgánu banky sa berie do úvahy aj súbeh funkcií kandidáta, a to najmä počet funkcií, ktoré kandidát zastáva a jeho čas venovaný výkonu týmto jednotlivým funkciám. Do úvahy sa berú všetky funkcie kandidáta, bez ohľadu na to, či je za ich výkon poskytovaná odmena.

(3) Pri počte funkcií, ktoré kandidát zastáva súčasne, sa zohľadňujú aj obmedzenia podľa § 25 ods. 14 a 15 zákona o bankách.³²⁾

(4) Ak kandidát na člena orgánu banky alebo osoba už pôsobiaca v orgánoch banky zastáva v bankách, ktoré sú súčasťou toho istého inštitucionálneho systému ochrany podľa osobitného predpisu³³⁾

- a) jednu alebo viac funkcií člena štatutárneho orgánu, tieto funkcie sa počítajú ako jedna funkcia člena štatutárneho orgánu,
- b) jednu alebo viac funkcií člena dozornej rady, tieto funkcie sa počítajú ako jedna funkcia člena dozornej rady alebo
- c) funkcie člena štatutárneho orgánu a zároveň funkcie člena dozornej rady, všetky tieto funkcie sa počítajú ako jedna funkcia člena štatutárneho orgánu.

(5) Rovnaký postup ako podľa odseku 4 sa uplatní aj v prípade, ak ide o právnické osoby patriace do rovnakej skupiny³⁴⁾ alebo právnické osoby, v ktorej má banka, ktorá je žiadateľom, kvalifikovanú účasť.³⁵⁾

³²⁾ Podľa § 25 ods. 8 zákona o bankách sa do obmedzenia počtu funkcií nezapočítavajú právnické osoby, ktoré nie sú zriadené na podnikanie, funkcie v takýchto právnických osobách sa však zohľadňujú pri posúdení dostatočného časového záväzku.

³³⁾ § 25 ods. 14 písm. a) zákona o bankách.

³⁴⁾ § 25 ods. 14 písm. b) zákona o bankách.

³⁵⁾ § 25 ods. 14 písm. e) zákona o bankách.

(6) Výnimkou povoleného súbehu výkonu funkcií podľa § 25 ods. 8 zákona o bankách nesmie byť dotknutá povinnosť kandidáta venovať dostatok času výkonu navrhovanej funkcie podľa § 25 ods. 9 zákona o bankách.

(7) Počet funkcií a spôsobilosť kandidáta na člena orgánu banky venovať dostatok času výkonu svojich funkcií sa preukazuje najmä informáciami uvedenými v časti D vyhlásení kandidáta.

(8) Na účely posúdenia časovej náročnosti výkonu funkcie kandidáta na člena orgánu banky sa v žiadosti uvedú skutočnosti preukazujúce kvalitatívne aspekty výkonu funkcie, najmä

- a) veľkosť a situácia v subjekte, v ktorom sú funkcie vykonávané a povaha, rozsah a zložitosť činností,
- b) umiestnenie alebo krajina sídla subjektu a
- c) pracovné alebo osobné záväzky a iné okolnosti.

Článok 15

Ludské a finančné zdroje na odbornú prípravu členov orgánov banky

(1) Všetci novovymenovaní členovia orgánov banky majú dostať informácie nevyhnutné k začiatku vykonávania ich funkcie najneskôr jeden mesiac po tom, ako sa ujmú funkcie a ich zaškolenie by sa malo dokončiť do šiestich mesiacov.³⁶⁾ Banka na tento účel uvedie v žiadosti informácie o zaškolení, najmä

- a) obsah odbornej prípravy,
- b) identifikáciu poskytovateľa odbornej prípravy,³⁷⁾
- c) trvanie³⁸⁾ a
- d) časové obdobie.

(2) V súlade s § 25 ods. 10 zákona o bankách má mať banka zavedené politiky a postupy na zaškolenie a odbornú prípravu členov orgánov banky, ktoré sú súčasťou celkovej politiky v oblasti vhodnosti podľa náležitostí ustanovených najmä v Hlave IV a v Hlave VI Usmernení o vhodnosti.⁷⁾

Článok 16

Rozmanitosť orgánov banky a politika nástupníctva

(1) V súlade s § 25 ods. 11 až 13 zákona o bankách má mať banka zavedené politiky rozmanitosti pre orgány banky, ktoré zohľadňujú bankou zavedené politiky nástupníctva členov orgánov banky, pričom obe sú súčasťou celkovej politiky v oblasti vhodnosti podľa náležitostí ustanovených najmä v Hlave V a v Hlave VI Usmernení o vhodnosti⁷⁾ a v Usmerneniach Európskeho orgánu pre bankovníctvo o vnútornom riadení (EBA/GL/2021/05).

(2) Banka má mať zavedené postupy, ktorými predíde situácii, kedy by počet členov orgánu banky klesol pod minimálny počet stanovený zákonom³⁹⁾ alebo stanovami.

³⁶⁾ Adaptačné zaškolenie v rozsahu napr. prierez činností banky, zodpovednosti členov orgánov banky, právne predpisy a vnútorné predpisy banky a povinnosti vo vzťahu k NBS a Európskej centrálnej banke.

³⁷⁾ Interný alebo externý, vrátane názvu a sídla externej organizácie.

³⁸⁾ V hodinách.

³⁹⁾ § 24 ods. 1 zákona o bankách.

Článok 17

Finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti

(1) Finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti sú povinné zabezpečiť, aby fyzické osoby, ktoré vykonávajú funkciu člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca a vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, prípadne osoby zabezpečujúcej plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu tejto finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, spĺňali požiadavky podľa osobitného predpisu.⁴⁰⁾

(2) Na fyzické osoby podľa odseku 1 sa primerane vzťahujú požiadavky na vhodnosť podľa článku 6 až 9, 12, 14 ods. 1, 2, 7 a 8 a článku 16 tohto metodického usmernenia.

Článok 18

Prechodné a záverečné ustanovenia

(1) Konania začaté a právoplatne neukončené pred nadobudnutím účinnosti tohto metodického usmernenia sa dokončia podľa doterajších predpisov.

(2) V konaniach začatých v období po účinnosti tohto metodického usmernenia do 17. januára 2024 sa dôveryhodnosť preukazuje najmä:

- a) odpisom z registra trestov Slovenskej republiky, ktorý si NBS obstaráva na základe predložených údajov; odporúčaný vzor údajov potrebných na vyžiadanie odpisu z registra trestov zo Slovenskej republiky je súčasťou prílohy č. 2,
- b) obdobným potvrdením o bezúhonnosti ako podľa písm. a) vydaným príslušným orgánom štátu obvyklého pobytu kandidáta,²⁵⁾ pričom sa predkladá takéto potvrdenie z každého štátu, v ktorom kandidát mal alebo má obvyklý pobyt, okrem odpisu z registra trestov zo Slovenskej republiky s odkazom na písm. a) tohto článku; doklady nesmú byť staršie ako tri mesiace a
- c) informáciami uvedenými v časti A vyhlásení kandidáta.

(3) Zrušuje sa Metodické usmernenie útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 15. júna 2022 č. 8/2022 k preukazovaniu vhodnosti osôb navrhovaných a zastávajúcich funkcie podľa § 7 ods. 2 písm. e) a § 8 ods. 2 písm. c) zákona o bankách.

(4) Toto metodické usmernenie nadobúda účinnosť 1. novembra 2024 okrem článku 6 ods. 4 písm. a), ktorý nadobúda účinnosť 17. januára 2025. Právne predpisy súvisiace s predmetom tohto usmernenia sú uvedené na webovom sídle Národnej banky Slovenska a na webovom sídle Úradného vestníka Európskej únie.

Vladimír Dvořáček v. r.

člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
pre úsek dohľadu a finančnej stability
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.

výkonná riaditeľka pre úsek dohľadu
a ochrany finančného spotrebiteľa
Národnej banky Slovenska

⁴⁰⁾ § 7 ods. 24 zákona o bankách.

Príloha č. 1 metodického usmernenia č. 4/2024

Vzor žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu, vymenovanie alebo ustanovenie osoby navrhovanej do funkcie v banke

Národná banka Slovenska
Odbor dohľadu nad bankovníctvom
Oddelenie konaní a metodiky
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava

Dátum: Vyberte údaj alebo doplňte

Miesto:

Poplatok¹

Suma:

Variabilný symbol²:Špecifický symbol³:

Uhradený dňa: Vyberte údaj alebo doplňte

Poplatok 2

Suma:

Variabilný symbol²:Špecifický symbol³:

Uhradený dňa: Vyberte údaj alebo doplňte

**VEC: ŽIADOSŤ O UDELENIE PREDCHÁDZAJÚCEHO SÚHLASU NA VOĽBU
ALEBO VYMENOVANIE
ČLENA ŠTATUTÁRNEHO ORGÁNU (PREDSTAVENSTVA) ALEBO ČLENA DOZORNEJ
RADY ALEBO NA MENOVANIE PROKURISTU, NA USTANOVENIE VEDÚCEHO
ZAMESTNANCA, VEDÚCEHO ÚTVARU VNÚTORNEJ KONTROLY A VNÚTORNÉHO
AUDITU V BANKE ALEBO OSOBY ZABEZPEČUJÚCEJ PLNENIE ÚLOH PRI OCHRANE
PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A PRED FINANCOVANÍM
TERORIZMU**

ČASŤ A – ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Podľa § 9 ods. 4 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“)

v spojení s § 70 ods. 1 písm. c) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“)

v spojení s čl. 3 ods. 7 metodického usmernenia

žiada spoločnosť

Obchodné meno:

Sídlo:

IČO:

LEI:

¹ podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 8/2012 o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska v znení neskorších predpisov (ďalej len „poplatkové opatrenie“) poplatok sa uhrádza osobitne za každú funkciu, do ktorej je kandidát navrhovaný

² IČO žiadateľa

³ podľa položky 3 časti 1 prílohy k poplatkovému opatreniu

Je spoločnosť (dohliadaný subjekt) pod priamym dohľadom Európskej centrálnej banky podľa osobitného predpisu?⁴

áno nie (ďalej len „**žiadateľ**“ alebo „**banka**“),

v ktorej mene koná alebo je zastúpená⁵

Ak ide o právnickú osobu:

Obchodné meno, sídlo a IČO:

Kontaktná osoba

Meno a priezvisko:

E-mailová adresa:

Telefónne číslo:

Ak ide o fyzickú osobu:

Meno a priezvisko:

Dátum narodenia: Vyberte údaj alebo doplňte

Trvalý pobyt:

E-mailová adresa:

Telefónne číslo:

(ďalej len „**zástupca**“)

o udelenie predchádzajúceho súhlasu na

- voľbu,
- vymenovanie,
- ustanovenie,

menovanej osoby (ďalej len „**kandidát**“)

Identifikačné údaje

Titul, meno, priezvisko:

Pohlavie: muž žena

Dátum a miesto narodenia: Vyberte údaj alebo doplňte

Štátna príslušnosť:

Mal alebo používal kandidát niekedy iné mená? áno nie

Ak ste označili „áno“, uveďte nasledujúce informácie a zadajte všetky mená, ktoré kedy kandidát používal (napr. rodné priezvisko, iné oficiálne mená, prevzaté mená):

Pohlavie: muž žena

Priezvisko:

Meno:

Druhé meno(-á):

Dátum zmeny mena: Vyberte údaj alebo doplňte

⁴ Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci JMD) (ECB/2014/17)

⁵ vyplňa sa, ak žiadateľ poveril zamestnanca v zmysle § 15 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom (ďalej len „zákon o dohľade“) alebo ak má žiadateľ zástupcu, ktorému udelil plnomocnenstvo v zmysle § 15 ods. 3 zákona o dohľade

Súčasné bydlisko

Adresa:

PSČ a mesto:

Krajina:

Dátum začiatku pobytu na tejto adrese: Vyberte údaj alebo doplňte

Býval kandidát počas posledných piatich rokov v inej krajine, ako je krajina jeho súčasného pobytu?

 áno nie

Ak ste označili „áno“, uveďte príslušnú krajinu(-y) a dobu(-y) pobytu:

Doklad totožnosti: občiansky preukaz pas

Číslo dokladu totožnosti:

Krajina vydania:

Dátum platnosti: Od: Vyberte údaj alebo doplňte Do: Vyberte údaj alebo doplňte

Kontaktné údaje

E-mailová adresa:

Telefónne číslo:

Predchádzajúce dohl'adové hodnoteniaBol kandidát už niekedy posudzovaný príslušným orgánom vo finančnom sektore⁶? áno nie

Ak ste označili „áno“, uveďte nasledujúce informácie o predchádzajúcich hodnoteniach za posledných päť rokov v rozsahu príslušný zúčastnený orgán, zúčastnená inštitúcia, príslušná funkcia, dátum začiatku a konca funkčného obdobia a dátum rozhodnutia (prípadne dátum podania žiadosti o hodnotenie):

1.

2.

3.

4.

Ak bolo výsledkom predchádzajúcich hodnotení záporné rozhodnutie, odobratie povolenia alebo kladné hodnotenie spojené s podmienkami, odporúčaniami alebo povinnosťami, uveďte príslušné dôvody:

1.

2.

3.

⁶ uvádzajú sa všetky posúdenia, buď v rámci SR, alebo v zahraničí

ČASŤ B – INFORMÁCIE O PREDMETNEJ FUNKCII

Uved'te **názov 1. navrhovanej funkcie**:

Vyberte, či ide o člena orgánu banky alebo osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu:
Vyberte údaj

Vyberte alebo doplňte konkrétnu funkciu:
Choose an item.

Uved'te **názov 2. navrhovanej funkcie** (v prípade podania žiadosti pre 2 funkcie):

Vyberte, či ide o člena orgánu banky alebo osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu:
Vyberte údaj

Vyberte alebo doplňte konkrétnu funkciu:
Vyberte údaj alebo doplňte

Uved'te podrobný opis povinností, zodpovedností a hierarchických vzťahov funkcie(-í), vrátane ďalších funkcií, ktoré bude kandidát v rámci banky vykonávať:

Je predmetom žiadosti opätovné vymenovanie do funkcie? áno nie

Nahrádza kandidát inú osobu? áno nie

Ak ste označili „áno“, uved'te meno a priezvisko nahrádzanej osoby a dôvod jej nahradenia:

Plánovaný dátum vymenovania príslušným orgánom banky: Vyberte alebo doplňte údaj

Plánovaný dátum začiatku funkčného obdobia: Vyberte alebo doplňte údaj

Plánovaný dátum konca funkčného obdobia: Vyberte alebo doplňte údaj

Je žiadosť predložená v rámci lehoty stanovenej vo vnútroštátnych právnych predpisoch?

áno nie

Ak ste označili „nie“, uved'te dôvod:

ČASŤ C – SPRIEVODNÉ DOKUMENTY

K žiadosti sú priložené tieto sprievodné dokumenty (originály alebo úradne osvedčené kópie):

I. Za žiadateľa**Predložené v tejto žiadosti**

- 1 Poverenie na zastupovanie/plnomocenstvo
- 2 Doklad o uhradení poplatku za úkon NBS
- 3 Zápisnica zo zasadania príslušného orgánu v súvislosti s vymenovaním, resp. jej návrh, ak konečná verzia ešte nie je k dispozícii
- 4 Zápisnica zo zasadania nominačného výboru⁷, resp. jej návrh, ak konečná verzia ešte nie je k dispozícii, iné zápisy týkajúce sa vymenovania a/alebo iné záznamy o hodnotení vhodnosti vykonávané v rámci banky
- 5 Pravidlá týkajúce sa konfliktu záujmov
- 6 Pravidlá týkajúce sa rozmanitosti
- 7 Iné dokumenty

Dokumenty už predložené NBS⁸

Voľný text

II. Za kandidáta**Predložené v tejto žiadosti**

- 8 Vyhlásenie kandidáta na účely posúdenia jeho vhodnosti, vrátane údajov potrebných na vyžiadanie výpisu⁹ registra trestov
- 9 Kópia dokladu totožnosti kandidáta
- 10 Zahraničný výpis(-y) z registra trestov nie starší ako tri mesiace
- 11 Odborný životopis
- 12 Doklad o najvyššom ukončenom vzdelaní
- 13 Doklad(-y) o dosiahnutej praxi
- 14 Iné dokumenty

Dokumenty už predložené NBS¹⁰

Voľný text

⁷ ak bol zriadený

⁸ uviesť označenie a dátum podania; podľa § 16 ods. 4 zákona o dohľade, ak sú už odovzdané listiny naďalej v celom rozsahu aktuálne, spĺňajú všetky ustanovené požiadavky a sú uschované v Národnej banke Slovenska, žiadateľ ich môže v žiadosti nahradiť zoznamom už odovzdaných listín s uvedením dátumu odovzdania jednotlivých listín Národnej banke Slovenska

⁹ do 16.1.2025 sa dôveryhodnosť preukazuje odpisom z registra trestov

¹⁰ rovnako ako bod vyššie

ČASŤ D - INFORMÁCIE KU DÔVERYHODNOSTI KANDIDÁTA(podľa čl. 6 metodického usmernenia)¹¹**ČASŤ E - INFORMÁCIE KU NEZÁVISLÉMU MYSLENIU KANDIDÁTA**(podľa čl. 11 a 12 metodického usmernenia)¹¹**ČASŤ F - INFORMÁCIE KU FORMÁLNEJ NEZÁVISLOSTI KANDIDÁTA**(podľa čl. 11 a 13 metodického usmernenia; vyplňa žiadateľ len v prípade kandidáta na člena dozornej rady)¹¹**ČASŤ G - INFORMÁCIE KU ODBORNEJ SPÔSOBILOSTI A ODBORNEJ PRÍPRAVE KANDIDÁTA**(podľa čl. 7, 8, 9 a 15 ods. 1 metodického usmernenia)¹¹**ČASŤ H - INFORMÁCIE KU ČASOVEJ NÁROČNOSTI VÝKONU FUNKCIE KANDIDÁTA A POČTU JEHO FUNKCIÍ**(podľa čl. 14 metodického usmernenia)¹¹**ČASŤ I - INFORMÁCIE KU KOLEKTÍVNEJ VHODNOSTI KANDIDÁTA**(podľa čl. 10 metodického usmernenia; vyplňa žiadateľ len v prípade kandidáta na člena orgánu banky)¹¹

A. Dodržiava banka týmto vymenovaním vnútroštátne požiadavky¹² v oblasti rozmanitosti?

áno nie

B. Dodržiava banka týmto vymenovaním svoj interný cieľ a/alebo interné pravidlá v oblasti rozmanitosti pri zložení orgánu banky?

áno nie interný cieľ ani pravidlá neexistujú

¹¹ uvedte a opíšte všetky relevantné informácie, vrátane vyhodnotenia splnenia danej požiadavky na vhodnosť bankou a v prípade zistenia nedostatkov, uvedte aj opatrenia prijaté na ich odstránenie, resp. zmiernenie

¹² § 25 ods. 11 zákona o bankách

C. Uved'te, do akej miery kandidát prispieva ku kolektívnej vhodnosti orgánu banky a všeobecne opíšte nedostatky zistené v celkovom zložení orgánu banky, vrátane informácie o tom, do akej miery kandidát prispieva k odstráneniu niektorých alebo všetkých týchto nedostatkov¹³.

Voľný text

D. Zoznam členov orgánu banky (podľa potreby) v rozsahu údajov meno, priezvisko, funkcia(-e), dátum vymenovania alebo opätovného vymenovania a zručnosti a hlavné oblasti odbornosti a odbornej prípravy¹⁴.

Voľný text

ČASŤ J – ĎALŠIE INFORMÁCIE

(Uved'te ďalšie informácie k žiadosti alebo informácie, ktoré sú relevantné z hľadiska posúdenia vhodnosti kandidáta)

¹³ uvádzajú sa najmä informácie podľa čl. 10 ods. 2 metodického usmernenia

¹⁴ napr. bankovníctvo a finančné trhy, právne požiadavky a regulačný rámec, prevencia legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, strategické plánovanie, znalosť obchodnej stratégie a/alebo obchodného plánu banky a ich realizácie, riadenie rizík (identifikácia, hodnotenie, monitorovanie, kontrola a zmierňovanie hlavných typov rizík), klimatické a environmentálne riziká, účtovníctvo a audit, hodnotenie účinnosti mechanizmov, zabezpečovanie účinného riadenia, dozoru a kontroly, výklad finančných údajov, identifikácia hlavných nedostatkov na základe týchto informácií a primerané kontrolné mechanizmy a opatrenia, poistenie, informačné a komunikačné technológie, vrátane bezpečnostných rizík, ľudské zdroje a iné

ČASŤ K – VYHLÁSENIA ŽIADATEĽA A PODPIS(-Y)

Žiadateľ vyhlasuje, že

1. všetky údaje uvedené v žiadosti a jej prílohách sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne,
2. o významnej zmene¹⁵ v uvádzaných informáciách bude bezodkladne informovať NBS,
3. si vyžiadal úplné a aktuálne informácie potrebné na posúdenie vhodnosti kandidáta v súlade s platnými predpismi a zákonnými ustanoveniami a tieto informácie pri hodnotení vhodnosti kandidáta náležitým spôsobom zohľadnil,
4. popis funkcie, ktorá je predmetom žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, presne vyjadruje aspekty činností žiadateľa, za ktoré má byť kandidát zodpovedný,
5. na základe dôkladnej analýzy, informácií poskytnutých kandidátom a s prihliadnutím na požiadavky na vhodnosť stanovené vo vnútroštátnych a európskych právnych predpisoch, medzinárodných normách, vrátane nariadení, kódexov správania, pokynov, usmernení a ďalších právnych aktov vydaných NBS, ECB, Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA) a Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA) je presvedčený, že kandidát spĺňa požiadavky na vhodnosť na výkon navrhovanej funkcie,
6. kandidáta informoval o právnych a regulačných povinnostiach spojených s navrhovanou funkciou,
7. dokumenty v prílohách sú originálmi alebo kópiami dokumentov, ktoré žiadateľ alebo kandidát pôvodne predložili a ich originály alebo kópie sú uložené v archíve žiadateľa,
8. je oprávnený podať túto žiadosť a podpísať ju v mene žiadateľa,
9. je informovaný o spracúvaní a uchovávaní osobných údajov v súlade s platnými právnymi predpismi v oblasti ochrany osobných údajov a vyhláseniami NBS¹⁶ a ECB¹⁷ o ochrane osobných údajov.

Podpis(-y) osoby(-ôb) oprávnenej(-ných) konať za žiadateľa¹⁸

Meno a priezvisko oprávnenej osoby	Podpis oprávnenej osoby ¹⁹
1.	
2.	
3.	

¹⁵ za významnú sa považuje zmena, ktorá môže ovplyvniť vhodnosť kandidáta

¹⁶ <https://www.nbs.sk/sk/ochrana-osobnych-udajov>

¹⁷ https://www.bankingsupervision.europa.eu/services/data-protection/privacy-statements/html/ssm.privacy_statement_prudential_supervision.sk.html

¹⁸ podpisy je potrebné vykonať v súlade s podpisovým oprávnením podľa výpisu z obchodného registra žiadateľa (napr. pripojiť pečiatku) alebo relevantného vnútorného predpisu žiadateľa

¹⁹ podpis každej oprávnenej osoby musí byť úradne osvedčený

Príloha č. 2 metodického usmernenia č. 4/2024
Vzor vyhlásení kandidáta na účely posúdenia jeho vhodnosti

VYHLÁSENIA KANDIDÁTA NA ÚČELY POSÚDENIA JEHO VHODNOSTI

Predložené ku žiadosti: Vyberte alebo doplňte údaj

Identifikačné údaje spoločnosti:

Obchodné meno:

Sídlo:

IČO:

LEI:

Je spoločnosť (dohliadaný subjekt) pod priamym dohľadom Európskej centrálnej banky podľa osobitného predpisu?¹

áno nie (ďalej len „**žiadateľ**“ alebo „**banka**“),

Identifikačné údaje kandidáta

Titul, meno, priezvisko:

Pohlavie: muž žena

Dátum narodenia: Vyberte údaj alebo doplňte

Číslo dokladu totožnosti:

Názov 1. navrhovanej funkcie:

Vybrať alebo doplniť

Názov 2. navrhovanej funkcie (v prípade podania žiadosti pre 2 funkcie):

Vybrať alebo doplniť

¹ Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci JMD) (ECB/2014/17)

ČASŤ A – VYHLÁSENIE KANDIDÁTA NA ÚČELY POSÚDENIA JEHO DÔVERYHODNOSTI**A-I. Vypĺňa každý kandidát**

Vyhlasujem, že

1. V posledných desiatich rokoch som nepôsobil(-a) vo funkcii člena štatutárneho orgánu (predstavenstva), prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca², vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu ani osoby zabezpečujúcej plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu³ v banke, zahraničnej banke, finančnej inštitúcii⁴ alebo vo funkcii vedúceho pobočky zahraničnej banky, vedúceho zamestnanca² pobočky zahraničnej banky, ktorej bolo **odobraté bankové povolenie** alebo iné povolenie na výkon činnosti, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím takéhoto povolenia:

áno, nepôsobil(-a) som,

nie, pôsobil(-a) som; uveďte podrobnosti (funkciu, obchodné meno, sídlo a IČO subjektu(-ov), obdobie pôsobenia)

2. V posledných desiatich rokoch som nepôsobil(-a) vo funkcii člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca², vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu ani osoby zabezpečujúcej plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu³ v banke, zahraničnej banke alebo vo finančnej inštitúcii⁴, nad ktorou bola **zavedená nútená správa alebo zahraničné reorganizačné opatrenie**, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy alebo zahraničného reorganizačného opatrenia podľa § 53 ods. 9 zákona o bankách:

áno, nepôsobil(-a) som,

nie, pôsobil(-a) som; uveďte podrobnosti (funkciu, obchodné meno, sídlo a IČO subjektu(-ov), obdobie pôsobenia)

3. V posledných desiatich rokoch som nepôsobil(-a) vo funkcii člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca², vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu ani osoby zabezpečujúcej plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu³ v banke, zahraničnej banke alebo vo finančnej inštitúcii⁴, ktorá **vstúpila do likvidácie alebo ktorá sa dostala do úpadku, na ktorej majetok bol vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia, potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, na ktorú bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, proti ktorej bolo zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na ktorú bol zrušený konkurz pre nedostatok majetku**, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vznikom takej skutočnosti:

áno, nepôsobil(-a) som,

nie, pôsobil(-a) som; uveďte podrobnosti (funkciu, obchodné meno, sídlo a IČO subjektu(-ov), obdobie pôsobenia)

4. Nie som považovaný(-á) za **nedôveryhodnú osobu** podľa osobitných predpisov⁵ v oblasti finančného trhu:

áno, nie som považovaný(-á),

nie, som považovaný(-á); uveďte podrobnosti

² § 7 ods. 21 zákona o bankách

³ § 20 ods. 2 písm. h) zákona 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

⁴ čl. 4 ods. 1 bod 26 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012

⁵ Napr. zákon o bankách, zákon o cenných papieroch, zákon č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov, zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

5. V posledných desiatich rokoch som nemal(-a) **právoplatne uloženú pokutu** vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorú mi bolo možné uložiť podľa § 50 ods. 2 zákona o bankách:

- áno, nemal(-a),
- nie, mal(-a); uveďte podrobnosti

6. **Spôľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov som vykonával(-a) v posledných desiatich rokoch svoje funkcie alebo podnikal(-a)** a so zreteľom na tieto skutočnosti poskytujem záruku, že budem spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávať navrhovanú funkciu vrátane plnenia povinností vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov, zo stanov banky, prípadne z jej vnútorných právnych predpisov a aktov riadenia:

- áno, vykonával(-a) som,
- nie, nevykonával(-a) som; uveďte podrobnosti

Časť A-II. Vypĺňa každý kandidát

Vyhlasujem, že

1. Neprebiehalo, ani neprebieha voči mne **trestné⁶, občianskoprávne alebo správne konanie:**

áno, neprebiehalo, ani neprebieha,

nie, prebiehalo alebo prebieha; uveďte podrobnosti (najmä stručný opis obvinenia, povahy (údajného) protiprávneho konania, fázy konania, orgán zodpovedný za konanie, informácia o vašej osobnej účasti, uložený trest, sankcia, pokuta alebo iné, vrátane pravdepodobnej výšky a druhu trestu, sankcie, pokuty alebo iné v prípade prebiehajúceho konania, opis poľahčujúcich alebo priťažujúcich okolností a opis následného konania, vrátane prijatých preventívnych a nápravných opatrení)

2. Neviedlo, ani nevedie sa voči mne **konkurzné, insolvenčné, disciplinárne alebo obdobné konanie:**

áno, neviedlo sa, ani sa nevedie,

nie, viedlo sa alebo sa vedie; uveďte podrobnosti (najmä druh konania, fázy konania, obchodné meno, sídlo a IČO zúčastneného subjektu(-ov), informácia o vašej osobnej účasti, výsledok konania, vrátane poľahčujúcich alebo priťažujúcich okolností)

3. Nebol(-a) som, ani nie som uvedený(-á) **v registri neplatičov alebo dlžníkov**, ani voči mne nebolo prijaté **opatrenie na vymáhanie dlhu:**

áno, nebol(-a) som a ani nie som,

nie, bol(-a) som alebo som; uveďte podrobnosti (najmä názov registra, dôvod zápisu do registra, dátum zápisu do registra, prípadne výmazu z neho)

4. Nebola mi **zamietnutá, odobratá alebo zo sankčných dôvodov zrušená registrácia, členstvo, licencia alebo iné oprávnenie** alebo na výkon podnikateľskej alebo inej činnosti alebo vydané rozhodnutie o vylúčení podľa § 13a Obchodného zákonníka:

áno, nebola,

nie, bola; uveďte podrobnosti (najmä druh oprávnenia, dôvod zamietnutia, odobratia, zrušenia alebo rozhodnutia o vylúčení, doba platnosti oprávnenia)

5. Neboli mi zo strany **orgánov verejnej správy uložené sankcie**, ani sa voči mne neviedlo vyšetrovanie alebo konanie:

áno, neboli,

nie, boli; uveďte podrobnosti (najmä predmet sankcie, dátum uloženia sankcie, doba vedenia vyšetrovania alebo konania)

6. Okrem už uvedených prípadov, nebol(-a) som priamo alebo nepriamo zapojený(-a) do situácie, ktorá viedla **k obavám alebo podozreniu z legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu:**

áno, nebol(-a) som,

nie, bol(-a) som; uveďte podrobnosti

⁶ Neuvádzajú sa záznamy, ktoré boli vymazané z úradného registra trestov; záznamy v registri trestov, ktoré neboli vymazané, sa uvádzajú bez ohľadu na uplynutý čas od predmetných skutočností

7. Stalo sa vám osobne v minulosti, že ste riadne neoznámili akékoľvek informácie, ktorých oznámenie by orgán dohľadu opodstatnene očakával:

- áno, stalo; uveďte podrobnosti
- nie, nestalo.

Časť A-III. Vypĺňa kandidát na funkciu člena štatutárneho orgánu (predstavenstva) zodpovedného za výkon činností podľa zákona o cenných papieroch

Vyhlasujem, že

1. Nepôsobil(-a) som vo funkcii člena štatutárneho orgánu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo osoby zodpovednej za výkon funkcie dodržiavania, funkcie riadenia rizík a funkcie vnútorného auditu u obchodníka s cennými papiermi alebo v banke, pobočke zahraničnej banky, správcovskej spoločnosti, poisťovni, doplnkovej dôchodkovej poisťovni alebo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, centrálnom depozitári alebo v subjektoch so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti a dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorej bolo odobraté povolenie, alebo vo funkcii zodpovednej za riadenie pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ktorému bolo **odobraté povolenie** na výkon činnosti zahraničného obchodníka s cennými papiermi na území Slovenskej republiky, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím povolenia:

áno, nepôsobil(-a) som,

nie, pôsobil(-a) som; uveďte podrobnosti (funkciu, obchodné meno, sídlo a IČO subjektu(-ov), obdobie pôsobenia)

2. Nepôsobil(-a) som vo funkcii člena štatutárneho orgánu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo osoby zodpovednej za výkon funkcie dodržiavania, funkcie riadenia rizík, funkcie vnútorného auditu a funkcie vnútornej kontroly u obchodníka s cennými papiermi alebo v banke, pobočke zahraničnej banky, správcovskej spoločnosti, poisťovni, doplnkovej dôchodkovej poisťovni alebo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, centrálnom depozitári a v subjektoch mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti a dôchodkovej správcovskej spoločnosti, nad ktorou bola **zavedená nútená správa**, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy:

áno, nepôsobil(-a) som,

nie, pôsobil(-a) som; uveďte podrobnosti (funkciu, obchodné meno, sídlo a IČO subjektu(-ov), obdobie pôsobenia)

3. Nepôsobil(-a) som vo funkcii člena štatutárneho orgánu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo osoby zodpovednej za výkon funkcie dodržiavania, funkcie riadenia rizík a funkcie vnútorného auditu u obchodníka s cennými papiermi alebo v banke, pobočke zahraničnej banky, správcovskej spoločnosti, poisťovni, doplnkovej dôchodkovej poisťovni alebo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, centrálnom depozitári a v subjektoch mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti a dôchodkovej správcovskej spoločnosti, na ktorú bol **vyhlásený konkurz alebo ktorá vstúpila do likvidácie**, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vyhlásením konkurzu alebo pred vstupom do likvidácie:

áno, nepôsobil(-a) som,

nie, pôsobil(-a) som; uveďte podrobnosti (funkciu, obchodné meno, sídlo a IČO subjektu(-ov), obdobie pôsobenia)

4. Nebola mi **právoplatne uložená pokuta** vyššia ako 50 % zo sumy, ktorú mi bolo možné uložiť podľa § 144 ods. 7 zákona o cenných papieroch:

áno, nebola,

nie, bola; uveďte podrobnosti.

ČASŤ B – VYHLÁSENIE KANDIDÁTA NA ÚČELY POSÚDENIA NEZÁVISLOSTI**Časť B-I. Vyplňa každý kandidát**

Vyhlasujem, že

1. Som zamestnancom banky, jej materskej alebo dcérskej spoločnosti, inej banky, zahraničnej banky alebo finančnej inštitúcie:

áno som; uveďte podrobnosti (funkciu, obchodné meno, sídlo a IČO subjektu(-ov), obdobie pôsobenia),

nie, nie som

2. Počas výkonu funkcie, na ktorú sa vzťahuje toto vyhlásenie, nebudem vykonávať funkcie, ktoré sú podľa právneho poriadku Slovenskej republiky nezlučiteľné s mojou funkciou:

áno, nebudem,

nie, budem; uveďte podrobnosti (funkciu, obchodné meno, sídlo a IČO subjektu(-ov), obdobie pôsobenia)

3. Nemám blízke osoby⁷, ktoré sú ku dňu podania žiadosti v pracovno-právnom vzťahu alebo v obdobnom vzťahu k banke, jej materskej alebo dcérskej spoločnosti, inej banke, zahraničnej banke alebo finančnej inštitúcii:

áno, nemám,

nie, mám; uveďte podrobnosti (obchodné meno, sídlo a IČO subjektu(-ov), v ktorom blízka osoba pôsobí a podrobnosti o blízkej osobe - najmä vzťah ku kandidátovi, meno a priezvisko, pracovné zaradenie)

4. Nie som, ani posledné dva roky som nebol(-a) štatutárnym orgánom, členom štatutárneho orgánu, dozorného orgánu, kontrolného orgánu alebo prokuristom alebo osobou oprávnenou podľa zápisu v obchodnom registri konať v mene právnickej osoby:

áno, nie som a ani posledné dva roky som nebol(-a),

nie, som alebo posledné dva roky som bol(-a); uveďte podrobnosti (funkciu, obchodné meno, sídlo a IČO subjektu(-ov), predmet činnosti, druh vzťahu medzi subjektom a bankou, obdobie pôsobenia)

5. Nemám finančný podiel (napr. majetkový podiel alebo investíciu)⁸ v banke, jej materskej alebo dcérskej spoločnosti:

áno, nemám,

nie, mám; uveďte podrobnosti (obchodné meno, sídlo a IČO subjektu(-ov), predmet činnosti, druh vzťahu medzi subjektom a bankou, dátum vzniku finančného podielu a veľkosť finančného podielu (v % kapitálu a hlasovacích práv subjektu alebo ako hodnota investície)

6. Neručím významnou časťou svojho majetku za záväzky právnickej osoby:

áno, neručím,

nie, ručím; uveďte podrobnosti (obchodné meno, sídlo a IČO subjektu(-ov), predmet činnosti, výšku základného imania, vlastnícky podiel, druh vzťahu medzi subjektom a bankou)

7. Nemusím sa dočasne zdržať výkonu činnosti (napr. na základe dohody alebo právnych predpisov):

áno, nemusím,

nie, musím; uveďte podrobnosti.

⁷ § 116 zákona č. 40/1964 Z. z. Občiansky zákonník

⁸ Neuvádzajú sa súčasné podiely na kapitálových cenných papieroch nepresahujúce 1 % a iné investície v ekvivalentnej hodnote

Časť B-II. Vypĺňa každý kandidát

Vyhlasujem, že

1. Nezastupujem akcionára banky, jej materskej alebo dcérskej spoločnosti:

áno, nezastupujem,

nie, zastupujem; uveďte podrobnosti o akcionárovi (meno a priezvisko alebo obchodné meno, sídlo, IČO subjektu(-ov), veľkosť finančného podielu v % kapitálu a hlasovacích právach, druh zastúpenia)

2. Nemám finančné záväzky voči banke, jej materskej alebo dcérskej spoločnosti, ktoré spolu presahujú 200 000 EUR (bez súkromných hypotekárnych úverov) alebo úvery v akejkoľvek výške, ktoré neboli dohodnuté za bežných trhových podmienok alebo ktoré sú nesplácané (vrátane súkromných hypotekárnych úverov)⁹:

áno, nemám,

nie, mám; uveďte podrobnosti o záväzku (obchodné meno, sídlo a IČO subjektu(-ov), druh záväzku, suma záväzku, záruka (ak existuje), stav záväzku, podmienky záväzku¹⁰, časové obdobie)

3. Nezastávam, ani počas posledných dvoch rokov som nezastával(-a), významnú verejnú funkciu¹¹ na medzinárodnej, národnej alebo miestnej úrovni:

áno, nezastávam, ani som v posledných dvoch rokoch nezastával(-a),

nie, zastávam alebo som v posledných dvoch rokoch zastával(-a); uveďte podrobnosti o funkcii (druh, právomoci a záväzky, druh vzťahu medzi funkciou, resp. subjektom, v ktorom ste túto funkciu zastávali alebo zastávate a bankou, jej materskou alebo dcérskou spoločnosťou, obdobie pôsobenia)

4. Nie som priamym alebo nepriamym účastníkom prebiehajúceho súdneho konania vedeného proti banke, jej materskej alebo dcérskej spoločnosti:

áno, nie som,

nie, som; uveďte podrobnosti (najmä predmet sporu a obchodné meno, sídlo a IČO zúčastneného subjektu(-ov))

5. Ako fyzická osoba, ani prostredníctvom právnickej osoby, nemám, ani posledné dva roky som nemal(-a) obchodný, profesijný¹² alebo obdobný vzťah s bankou, jej materskou alebo dcérskou spoločnosťou:

áno, nemám, ani posledné dva roky som nemal(-a),

nie, mám, alebo v posledných dvoch rokoch som mal(-a); uveďte podrobnosti (obchodné meno, sídlo a IČO subjektu(-ov), predmet činnosti, druh vzťahu so subjektom, časové obdobie)

6. Nemám, ani počas posledných dvoch rokov som nemal(-a), pracovno-právny vzťah alebo iný obdobný vzťah s inou právnickou osobou:

áno, nemám, ani posledné dva roky som nemal(-a),

nie, mám, alebo v posledných dvoch rokoch som mal(-a); uveďte podrobnosti (obchodné meno, sídlo, IČO a predmet činnosti právnickej osoby a podrobnosti o tomto vzťahu – najmä druh, predmet činnosti, časové obdobie a pracovné zaradenie)

7. Nemám iné vzťahy, funkcie alebo záujmy, ktoré nie sú zahrnuté v otázkach uvedených vyššie a ktoré by mohli ovplyvniť záujmy banky:

áno, nemám,

nie, mám; uveďte podrobnosti (najmä povahu a obsah vzťahu, funkcie alebo záujmu, dátum jeho začatia a informácie o tom, ako to môže ovplyvniť vaše vymenovanie).

⁹ Súkromné hypotekárne úvery v akejkoľvek výške sa neuvádzajú (ak sú riadne splácané, dohodnuté za bežných trhových podmienok a nie sú v rozpore s vnútornými pravidlami schvaľovania úverov), ak nie sú komerčnej alebo investičnej povahy. Ďalej sa neuvádzajú žiadne ostatné súkromné úvery, napr. kreditné karty, kontokorentné úvery a úvery na kúpu motorových vozidiel (ak sú riadne splácané, dohodnuté za bežných trhových podmienok a nie sú v rozpore s vnútornými pravidlami schvaľovania úverov), ak ich celková hodnota neprekračuje 200 000 EUR. Ak sa však takéto hypotekárne úvery alebo ostatné úvery z akéhokoľvek dôvodu nesplácajú, resp. ak existuje predpoklad, že sa prestanú splácať alebo sa na ne vzťahujú upravené podmienky splácania, je potrebné ich uviesť

¹⁰ Napr. dohodnuté za bežných trhových podmienok, osobitných podmienok, na základe kolektívnych zmlúv, zmlúv so štandardizovanými podmienkami, ktoré sa uplatňujú spolu a pravidelne voči veľkému počtu klientov a iné

¹¹ § 6 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

¹² Napr. manažérska alebo vrcholová pozícia

Časť B-III. Vypĺňa kandidát na funkciu člena dozornej rady

Vyhlasujem, že

1. Som zamestnancom banky:

áno, som, nie, nie som

Ak áno, do funkcie budem volený(-a) ako zástupca zamestnancov banky:

áno, budem, nie, nebudem.

2. Nie som členom štatutárneho orgánu banky alebo inej banky:

áno, nie som,

nie, som; uveďte podrobnosti (obchodné meno, sídlo a IČO inej banky, obdobie pôsobenia)

(Zároveň je potrebné predložiť písomný doklad o skončení výkonu mandátu v štatutárnom orgáne banky alebo inej banky s uvedením dátumu skončenia výkonu tejto funkcie alebo predložiť čestné vyhlásenie o skončení výkonu tejto funkcie ku dňu zvolenia za člena dozornej rady.)

3. Nie som členom dozornej rady inej banky:

áno, nie som,

nie, som; uveďte podrobnosti (obchodné meno, sídlo a IČO inej banky, obdobie pôsobenia)

(Zároveň je potrebné predložiť písomný doklad o skončení výkonu mandátu v dozornej rade inej banky s uvedením dátumu skončenia výkonu tejto funkcie alebo predložiť čestné vyhlásenie o skončení tejto funkcie ku dňu zvolenia za člena dozornej rady.)

4. Nie som prokuristom alebo osobou oprávnenou podľa zápisu v obchodnom registri konať v mene inej právnickej osoby, ktorá je klientom banky:

áno, nie som,

nie, som; uveďte podrobnosti (obchodné meno, sídlo a IČO právnickej osoby, obdobie pôsobenia)

(Zároveň je potrebné predložiť písomný doklad o skončení funkcie s uvedením dátumu skončenia výkonu tejto funkcie alebo predložiť čestné vyhlásenie o skončení tejto funkcie ku dňu zvolenia za člena dozornej rady).

ČASŤ C – VYHLÁSENIE KANDIDÁTA NA ÚČELY POSÚDENIA JEHO ODBORNEJ SPÓSOBILOSTI

Vypĺňa každý kandidát

Vyhlasujem, že som získal(-a) nasledovné vzdelanie a prax

Tabuľka č. 1: Vzdelanie

Titul alebo diplom	Študijný odbor	Dátum ukončenia	Stupeň vzdelania	Názov a štát sídla vzdelávacej inštitúcie

Tabuľka č. 2: Prax v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti za posledných 12 rokov

Názov a sídlo subjektu	Predmet činnosti subjektu	Názov pozície a hlavné úlohy	Počet podriadených osôb	Pracovná pozícia a hierarchická úroveň (štatutárny orgán, vyššia riadiaca pozícia, vysoká riadiaca pozícia alebo iné) ¹³	Obdobie pôsobenia

¹³ podľa čl. 9 ods. 5 metodického usmernenia; Hierarchickú úroveň pozície je možné vyjadriť napr. vo vzťahu k úrovni podriadenosti štatutárnemu orgánu (B-1, B-2 a pod.)

Tabuľka č. 3: Ďalšie skúsenosti mimo finančnej oblasti (napr. akademické funkcie, politické funkcie, iné funkcie v nekomerčnej oblasti alebo iné špecializované skúsenosti)¹⁴

Názov a sídlo subjektu	Predmet činnosti subjektu	Názov pozície a hlavné úlohy	Počet podriadených osôb	Pracovná pozícia a hierarchická úroveň (štatutárny orgán, vyššia riadiaca pozícia, vysoká riadiaca pozícia alebo iné) ¹³	Obdobie pôsobenia

¹⁴ podľa čl. 9 metodického usmernenia

Tabuľka č. 4: Všeobecná prax v oblasti bankovníctva v zmysle usmernení EBA/GL/2021/06

Oblasť praxe	Hodnotenie úrovnne (vysoká, stredná, nízka), vrátane odôvodnenia odpovede
a) bankovníctvo a finančné trhy	
b) regulačný rámec a zákonné požiadavky v oblasti bankovníctva alebo finančného trhu	
c) prevencia a boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu	
d) strategické plánovanie, porozumenie obchodnej stratégii alebo obchodnému plánu banky a ich plnenie	
e) riadenie rizík (identifikácia, posudzovanie, monitorovanie, kontrola a zmiernovanie hlavných typov rizík banky)	
f) vedomosti a prax v oblasti environmentálnych a sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia (riziká ESG)	
g) účtovníctvo a audit	
h) posúdenie účinnosti mechanizmov banky, ktorými sa zabezpečuje účinná správa, dozor a kontrola	
i) interpretácia finančných informácií banky, identifikácia hlavných nedostatkov vyplývajúcich z týchto informácií a prijatie vhodných opatrení	
j) informačné a komunikačné technológie, vrátane bezpečnostných rizík	

Tabuľka č. 5: Odborná príprava pred začiatkom vykonávania funkcie alebo počas prvého roka vykonávania funkcie

A. Vyhlasujem, že pred začiatkom vykonávania funkcie alebo počas prvého roka vykonávania funkcie absolvujem odbornú prípravu

- nie,
- áno, uveďte podrobnosti:

Obsah odbornej prípravy	Poskytovateľ odbornej prípravy (interný alebo externý, vrátane názvu a sídla externej organizácie)	Trvanie (v hodinách)	Časové obdobie

B. Absolvovali ste v posledných piatich rokoch relevantnú odbornú prípravu?

- nie
- áno, uveďte podrobnosti:

Obsah odbornej prípravy	Poskytovateľ odbornej prípravy (interný alebo externý, vrátane názvu a sídla externej organizácie)	Trvanie (v hodinách)	Dátum ukončenia

ČASŤ D – INFORMÁCIE O ČASOVEJ NÁROČNOSTI VÝKONU FUNKCIE

Vypĺňa každý kandidát

Vyhlasujem, že po celú dobu výkonu svojej funkcie venujem dostatok času jej výkonu.

Kandidát uvedie funkciu(-e), do ktorej(-ých) je navrhovaný(-á) a následne všetky svoje aktuálne funkcie, ktoré zastáva, bez ohľadu na to, či je za ich výkon poskytovaná odmena.

Tabuľka č. 6: Funkcie kandidáta (tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Názov a štát sídla subjektu	Predmet činnosti subjektu	Veľkosť subjektu (v eur) ¹⁵	Funkcia v rámci subjektu	Uplatnenie výnimky podľa § 25 ods. 14 a 15 zákona o bankách ¹⁶	Dodatočné funkcie (členstvo vo výboroch, predsedníctvo atď.)	Časový záväzok za týždeň (v hodinách) a za rok (v dňoch) (so zahrnutím dodatočných funkcií)	Funkčné obdobie (od - do)	Počet zasadaní za rok	Dodatočné informácie
1.									
2.									
3.									
4.									
5.									
6.									

¹⁵ Napr. koncoročný údaj o celkových aktívach v prípade finančného podniku alebo celkový obrat a medzinárodné postavenie v prípade iných subjektov; počet zamestnancov, ak je známy
¹⁶ Uvedte, ktorá výnimka podľa § 25 ods. 14 a 15 zákona o bankách sa vzťahuje na navrhovanú funkciu, ak sa takéto výnimka uplatňuje

7.													
8.													
Celkový počet funkcií kandidáta, ktoré zastáva ako člen štatutárneho orgánu; pri uplatnení výnimky podľa § 25 ods. 14 a 15 zákona o bankách													
Celkový počet funkcií kandidáta, ktoré zastáva ako člen dozornej rady; pri uplatnení výnimky podľa § 25 ods. 14 a 15 zákona o bankách													
Pri uplatnení výnimky podľa § 25 ods. 14 a 15 zákona o bankách uveďte informácie o synergiách medzi jednotlivými funkciami kandidáta													
Celkový počet hodín za týždeň venovaných všetkým funkciám okrem funkcie, na ktorú sa vzťahuje toto vyhlásenie													
Celkový počet dní za rok venovaných všetkým funkciám okrem funkcie, na ktorú sa vzťahuje toto vyhlásenie													

ČASŤ E – ĎALŠIE INFORMÁCIE

(Uved'te ďalšie informácie, ktoré sú relevantné pre posúdenie vhodnosti kandidáta.)

ČASŤ F – VŠEOBECNÉ VYHLÁSENIA A PODPIS

Vyhlasujem, že

1. všetky údaje uvedené v tomto vyhlásení a mnou predložené dokumenty sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne,
2. o významnej zmene¹⁷ v uvádzaných informáciách budem bezodkladne informovať banku,
3. udeľujem NBS a Európskej centrálnej banke (ďalej len „ECB“) súhlas na ďalšie preverovanie a zisťovanie dodatočných informácií v súlade s európskymi a vnútroštátnymi právnymi predpismi v záujme identifikácie a overenia skutočností, ktoré považuje za relevantné v rámci hodnotenia vhodnosti,
4. potvrdzujem, že som si vedomý(-á) povinností vyplývajúcich z vnútroštátnych a európskych právnych predpisov, medzinárodných noriem vrátane nariadení, kódexov správania, pokynov, usmernení a ďalších právnych aktov vydaných NBS, ECB, Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA) a Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA), relevantných z hľadiska funkcie, ktorá je predmetom žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu a zároveň potvrdzujem svoj zámer zabezpečiť nepretržité plnenie týchto povinností,
5. som informovaný(-á) o spracúvaní a uchovávaní osobných údajov v súlade s platnými právnymi predpismi v oblasti ochrany osobných údajov a vyhláseniami NBS¹⁸ a ECB¹⁹ o ochrane osobných údajov a
6. som si vedomý(-á), že poskytnutie nepravdivých alebo neúplných informácií môže byť dôvodom na odmietnutie alebo zrušenie potvrdenia vhodnosti bez toho, aby bola dotknutá možnosť uloženia právnych a správnych sankcií.

Dátum: Vyberte údaj alebo doplňte

Miesto:

Meno a priezvisko kandidáta

Podpis kandidáta²⁰

¹⁷ za významnú zmenu sa považuje zmena, ktorá môže ovplyvniť vhodnosť kandidáta

¹⁸ <https://www.nbs.sk/sk/ochrana-osobnych-udajov>

¹⁹ https://www.bankingsupervision.europa.eu/services/data-protection/privacy-statements/html/ssm.privacy_statement_prudential_supervision.sk.html

²⁰ podpis kandidáta musí byť úradne osvedčený

ÚDAJE POTREBNÉ NA VYŽIADANIE VÝPISU/ODPISU Z REGISTRA TRESTOV KANDIDÁTA

Pohlavie: muž žena

Meno:

Priezvisko:

Rodné priezvisko:

Prezývka (ak existuje):

Dátum narodenia: Vyberte údaj alebo doplňte

Rodné číslo:

Miesto narodenia:

Okres narodenia v SR alebo štát narodenia:

Adresa trvalého pobytu:

Štátne občianstvo:

Doklad totožnosti: občiansky preukaz pas

Číslo dokladu totožnosti:

Meno otca:

Priezvisko otca:

Meno matky:

Priezvisko matky:

Rodné priezvisko matky: